



Grant Thornton

An instinct for growth™

Informe del auditor independiente

Al Consejo Directivo de la
**Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras**

Grant Thornton Hernández & Asociados, S. A.
Rotonda El Güegüense
2c. al Oeste, 1c. al Sur N°57
Managua, Nicaragua

T + 22662370/22548113
F + 22664783/22548112
E gtnic@ni.gt.com

Informe sobre los estados financieros

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (la Superintendencia), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2015, y el estado de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

2. La Administración de la Superintendencia es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con Principios de Contabilidad Gubernamental de Nicaragua, y en los casos no contemplados en dichas disposiciones con base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) y del control interno que la Administración determinó necesario para permitir la preparación de los estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad de los auditores

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Gubernamental de Nicaragua (NAGUN), emitidas por el Consejo Superior de la Contraloría General de la República de Nicaragua (CGR) y Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Esas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales.
4. Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y las revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo evaluación de los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el propósito de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Superintendencia. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas de contabilidad usadas y la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por la Administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Opinión

5. En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras al 31 de diciembre de 2015 y los resultados de sus operaciones, y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Principios de Contabilidad Gubernamental de Nicaragua, y en los casos no contemplados en dichas disposiciones con base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, siglas en inglés).

Otros asuntos

6. Los estados financieros de la Superintendencia al 31 de diciembre de 2014 y por el año terminado en esa fecha, fueron auditados por otros auditores, cuyo informe con fecha 04 de noviembre de 2015, expresaba una opinión no calificada sobre dichos estados.

Informe sobre otros requerimientos

7. De acuerdo con requerimientos de la Contraloría General de la República de Nicaragua (CGR), en materia de políticas sobre auditorías de entidades del Estado, también hemos emitido nuestros informes con fecha 26 de octubre de 2016, sobre nuestra consideración sobre el control interno y sobre el cumplimiento con los términos de contratos, convenio, leyes y regulaciones aplicables, los cuales también se incluyen dentro de este informe. Esos informes son parte integral de una auditoría hecha de acuerdo con las Normas de Auditoría Gubernamental de Nicaragua (NAGUN), emitidas por la Contraloría General de la República de Nicaragua y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y deben ser leídos junto con el informe del auditor independiente al considerar los resultados de nuestra auditoría.

Restricción de uso y distribución

8. Es entendido, que este informe es únicamente para información y uso de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (la Superintendencia) y la Contraloría General de la República de Nicaragua (CGR). Sin embargo, una vez aprobado por el Consejo Superior de la Contraloría General de la República de Nicaragua, es un documento de carácter público.

Grant Thornton

26 de octubre de 2016
Managua, Nicaragua

Silvio Ronald Flores L.
Contador Público Autorizado



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras
(Una institución autónoma del Estado de Nicaragua)
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014

Estados de situación financiera

	<u>Notas</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Activos</u>			
<u>Corriente</u>			
Efectivo en bancos	4	C\$ 86,230,466	62,103,539
Cuentas por cobrar, neto	5	1,599,015	1,615,955
Total activo corriente		87,829,481	63,719,494
<u>No Corriente</u>			
Inmuebles, mobiliario y equipo - neto	6	56,656,177	63,104,033
Otros activos	7	14,294,253	3,645,268
Total activos		158,779,911	130,468,795
<u>Pasivo y Patrimonio</u>			
<u>Corriente</u>			
Retenciones laborales y patrimoniales		5,276,052	3,437,241
Otras obligaciones	8	23,218,662	12,542,264
Prestaciones sociales		10,055,425	8,004,290
Provisión retribución por antigüedad		-	6,246,965
Provisión para indemnización por antigüedad laboral	9.1	1,886,939	1,655,704
Total pasivo corriente		40,437,078	31,886,464
<u>No Corriente</u>			
Provisión para indemnización por antigüedad laboral	9.1	33,219,113	32,129,688
Total pasivos		73,656,191	64,016,152
<u>Patrimonio</u>			
Donaciones	10	11,175,033	11,175,033
Excedentes acumulados		73,948,687	55,277,610
Total patrimonio		85,123,720	66,452,643
Total pasivo y patrimonio		C\$ 158,779,911	130,468,795
Cuentas de orden			
Deudoras	16	C\$ 94,565,591	87,050,188
Acreedoras	16	C\$ (94,565,591)	(87,050,188)

Las notas de la N° 1 a la N°18, son parte integrante de los estados financieros.

Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras
(Una institución autónoma del Estado de Nicaragua)
Años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014

Estados de resultados

	<u>Notas</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos:			
Aporte por instituciones financieras	11	C\$ 227,636,844	196,519,058
Aporte del proyecto BCIE		1,356,130	-
Aportes de proyectos BID		-	3,206,965
Otros ingresos, netos	12	6,008,761	6,082,129
Total ingresos		235,001,735	205,808,152
Egresos:			
Sueldos y prestaciones sociales	9.2	166,743,388	147,134,750
Depreciaciones		16,988,385	17,152,679
Servicios públicos		11,181,599	10,524,489
Licencias, software y seguros	13	8,832,261	5,106,964
Reparación y mantenimiento		3,018,870	2,785,448
Honorarios profesionales		2,292,513	1,892,117
Papejería y útiles de oficina		973,703	1,275,027
Combustible y lubricantes		661,660	982,081
Gastos de consultoría	14	1,411,644	4,391,545
Atenciones sociales		937,435	789,745
Publicaciones		162,307	327,284
Membresía y suscripciones		1,027,664	985,172
Otros		2,099,229	1,532,377
Total egresos		216,330,658	194,879,678
Excedente del año		C\$ 18,671,077	10,928,474

Las notas de la N°1 a la N°18, son parte integrante de los estados financieros.

Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras
(Una institución autónoma del Estado de Nicaragua)
Años terminados el 31 de diciembre de 2015

Estados de cambios en el patrimonio

	<u>Notas</u>	<u>Donaciones capitalizables</u>	<u>Excedentes acumulados</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2014	C\$	11,175,033	55,277,610	66,452,643
Excedentes del año 2015		-	18,671,077	18,671,077
Saldos al 31 de diciembre de 2015	C\$	<u>11,175,033</u>	<u>73,948,687</u>	<u>85,123,720</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2013				
Saldos al 31 de diciembre de 2013	C\$	11,175,033	44,349,136	55,524,169
Excedentes del año 2014		-	10,928,474	10,928,474
	C\$	<u>11,175,033</u>	<u>55,277,610</u>	<u>66,452,643</u>

Las notas de la N°1 a la N°18, son parte integrante de los estados financieros.

Estados de flujos de efectivo

	<u>Notas</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Actividades de operación:			
Excedente neto del año		C\$ 18,671,077	10,928,474
Ajuste para conciliar el excedente neto al efectivo provisto por operaciones:			
Depreciación	6	16,988,386	17,381,067
Gasto neto por baja de activo		81,125	(96,150)
Cuentas por cobrar de largo plazo con el MHCP		(475,312)	23,304
Indemnización laboral	9.1	4,273,051	3,766,601
Cambios netos en capital de trabajo:			
Cuentas por cobrar		492,253	(270,061)
Retenciones y beneficios sociales		1,838,811	713,126
Prestaciones laborales		2,051,135	(1,954,992)
Otras obligaciones por pagar		(7,778,954)	5,430,231
Pagos de indemnización laboral	9.1	(2,952,391)	(1,991,236)
Pagos de retribución por antigüedad		(6,246,965)	(8,980,302)
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación		<u>26,942,216</u>	<u>24,950,062</u>
Actividades de inversión:			
Adiciones de mobiliario y equipos	6	(10,621,656)	(11,853,208)
Otros activos		7,806,367	1,270,871
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión		<u>(2,815,289)</u>	<u>(10,582,337)</u>
Variación en el efectivo		24,126,927	14,367,725
Efectivo al inicio del año		62,103,539	47,735,814
Efectivo al final del año		<u>C\$ 86,230,466</u>	<u>62,103,539</u>

Las notas de la N°1 a la N°18, son parte integrante de los estados financieros.